

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ .....  | 3  |
| 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС - ОСНОВНАЯ ФОРМА БУХГАЛТЕРСКОЙ<br>ОТЧЕТНОСТИ.....                                 | 5  |
| 1.1. Понятие баланса, значение и виды.....  | 5  |
| 1.2. Принципы построения баланса.....   | 8  |
| 2. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БАЛАНСА .....  | 12 |
| 2.1. Состав актива баланса. ....  | 12 |
| 2.2. Бухгалтерский баланс: содержание пассива .....   | 16 |
| 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ<br>ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ..... | 23 |
| 4. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ .....  | 27 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....   | 41 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....  | 42 |

об изменении структуры источников средств, об изменении или приросте оборотного капитала т. д. А это позволяет своевременно принять необходимые меры для улучшения финансового состояния предприятия.

В современных условиях хозяйствования с переходом на единый международный бухгалтерский учёт, всем самостоятельным предприятиям и организациям предоставляется право осуществлять собственную бухгалтерскую политику.

По международной системе оценки критериев полезной информации к бухгалтерскому учёту предоставляются требования достоверности информации (правдивость, возможность выбора конкретной информации), уместность информации (своевременность, значимость, ценность для прогнозирования), сопоставляемость (возможность сравнения во времени), понятность.

Целью данной курсовой работы является раскрытие понятия и экономического содержания баланса как основной формы бухгалтерской отчетности.

Первая глава раскрывает экономическую сущность баланса. Здесь освещены такие вопросы, как понятие, виды и значение баланса, а также его принципы составления и содержание. Кроме того, баланс рассматривается с точки зрения источника информации для финансового анализа деятельности и эффективного управления предприятием.

эффективность финансово-хозяйственной деятельности. Информация, отраженная в балансе, носит моментальный характер и представлена для сравнения на две даты: начало отчетного года (3-я графа) и конец отчетного периода (4-я графа).

Внешне бухгалтерский баланс – таблица из двух частей (актив и пассив).

Бухгалтерский баланс составляется в денежном измерителе (в рублях), представляется в тыс., млн. рублей.

Основное свойство баланса – равенство актива и пассива (активы = долговые обязательства(заемный капитал) + собственный капитал). Разложение пассива баланса на две составляющие в указанной последовательности имеет глубокий экономический смысл. В случае ликвидации экономического субъекта ввиду несостоятельности (банкротства) действующее законодательство в первую очередь предусматривает удовлетворение обязательств кредиторов в строго установленной очередности. Причем требования кредиторов каждой очереди подлежат удовлетворению только после полного погашения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди. В то же время инвесторы на вложенный капитал получают только ту часть, которая остается после платежей по обязательствам.

Каждый элемент актива и пассива (вид средств или источников) называют статьей баланса.

Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используются в планировании, учете и экономическом анализе.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двойное значение:

1) равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т.д.

2) наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояния средств предприятия в денежной оценке на определенную дату.

Разновидностью сводного баланса является консолидированный баланс – объединение балансов юридически самостоятельных организаций, но зависимых в экономическом и финансовом отношении.

4) характер деятельности;

- по основной деятельности;
- по не основной деятельности;

5) форма собственности;

- государственные;
- кооперативные;
- частные;

и др.

б) способ очистки;

- балансы брутто (включают регулирующие статьи; счета 02, 05,42);
- балансы нетто (исключают регулирующие статьи).

## 1.2. Принципы построения баланса.

Актив – это часть баланса, в которой отражается имущество организации по составу и размещению.

Пассив – это часть баланса, в которой отражается имущество организации по источникам формирования и использования.

Как говорилось выше, для каждого вида средств или обязательств в балансе отводится строка, называемая *статьей баланса*. При любой форме баланса используется общий подход к группировке активов и пассивов, а также обязательно соблюдается определенная последовательность в расположении балансовых статей. Балансовые статьи объединяются в группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне

должны находиться напротив пассива, которые выступают их источниками образования. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для накопления текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства, что позволяет выделить три раздела пассива:

- 3) капитал и резервы;
- 4) долгосрочные обязательства;
- 5) краткосрочные обязательства.

Для третьего раздела определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.). В государственных и муниципальных предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года и прошлых лет, фонд социальной сферы имеют место в 3 разделе как вариант учетной политики в случае распределения прибыли.

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств.

В пятом разделе баланса отражаются земные средства в виде ссуд банков и займов со срочным погашением в течение 12 месяцев после отчетной даты и различные виды кредиторской задолженности. Особенное место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие разделы баланса. Они называются в разделе статей «Доходы будущих периодов», (резервы предстоящих расходов) и др.

Итоги по балансовым статьям актива или пассива называются валютой баланса.

## 2. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ БАЛАНСА

Проанализируем общий порядок составления бухгалтерского баланса — основной формы в составе годового отчета.

Бухгалтерский баланс должен характеризовать имущественное и финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату путем представления данных о хозяйственных средствах (актив) и их источниках (пассив<sup>1</sup>).

Существуют определенные правила составления баланса: данные бухгалтерского баланса на начало года должны соответствовать данным на конец прошлого года;

не допускается зачета между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими Положениями по бухгалтерскому учету;

отдельные показатели отражаются в нетто-оценке, т.е. за минусом регулирующих величин (износа, амортизации, оценочных резервов и др.);

активы и пассивы показываются в зависимости от срока их обращения с подразделением на задолженности со сроком платежа в течение 12 месяцев включительно (краткосрочные) и со сроком платежа более чем через 12 месяцев (долгосрочные).

### 2.1. Состав актива баланса.

Рассмотрим разделы, основные группы статей и статьи актива баланса.

#### РАЗДЕЛ 1 АКТИВА БАЛАНСА

В разделе "Внеоборотные активы" отражается имущество организации, которое используется в течение длительного периода: основные средства, не-

---

<sup>1</sup> Воронина Л.И. Основы бухгалтерского учета и аудита. М., 1997 – С.173

они оцениваются в течение года по стоимости их осуществления или приобретения. Приобретенные организацией акции, котирующиеся на бирже или специализированных аукционах, котировка которых регулярно публикуется, отражаются в балансе за минусом образованного резерва под обесценение ценных бумаг, учтенного на счете 82 "Оценочные резервы". Резерв создается в сумме превышения учетной стоимости ценных бумаг над их рыночной оценкой, но только по состоянию на 31 декабря отчетного года.

В строке "Прочие внеоборотные активы" отражаются прочие внеоборотные активы.

## РАЗДЕЛ II АКТИВА БАЛАНСА

### 2.1. "Запасы"

В разделе "Оборотные активы" отражаются:

- оборотные средства организации, обслуживающие процесс производства (счета 10, 12, 13, 15, 16);
- незавершенное производство (счета 20, 21, 23, 29, 30, 36, 44); расходы будущих периодов (счет 31); готовая продукция и товары (счета 40, 41); товары отгруженные (счет 45).

Сырье, материалы, готовая продукция, товары и другие аналогичные ценности отражаются в балансе по их фактической себестоимости, которая складывается из:

- затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки); оплаты процентов за приобретение в кредит; комиссионных вознаграждений, уплаченных снабженческим и иным организациям; таможенных пошлин;
- расходов на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями.

Фактическая себестоимость материальных ресурсов, списываемых в производство, определяется по: средней себестоимости; себестоимости первых по времени закупок (ФИФО); себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО); если может быть налажен соответствующий учет, материальные

прочие денежные счета)

По соответствующим статьям баланса показываются остатки денежных средств и документов, учитываемых на счетах 50,51,52, 55,56 и 57.

Порядок работы организаций с наличными деньгами, учет которых ведется на счете 50 “Касса”, установлен Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. № 40.

### РАЗДЕЛ III АКТИВА БАЛАНСА

#### 3.1, 3.2. “Непокрытые убытки” (прошлых лет и отчетного года)

В разделе “Убытки” нарастающим итогом отражаются отдельно убытки, полученные на начало отчетного года и за отчетный год.

Суммы убытков наряду с убытками от финансово-хозяйственной деятельности включают также отнесенные на убытки суммы использованных организацией собственных оборотных средств на покрытие определенных расходов, источником которых должна быть прибыль, остающаяся в распоряжении организации после уплаты налогов на прибыль.

После проведения реформации баланса перед составлением годового баланса следует подумать об источниках покрытия возникших в текущем году убытков (или убытков, возникших в прошлых годах).

Решение о списании убытков отчетного года или прошлых лет принимает орган, который наделен таким правом: собрание акционеров и учредителей; совет директоров, но не главный бухгалтер. Чтобы выполнить указанные ранее проводки, главный бухгалтер должен иметь соответствующее решение исполнительного органа.

## 2.2. Бухгалтерский баланс: содержание пассива

Как уже отмечалось, в пассиве баланса отражаются: обязательства орга-

питал вместо денежных средств в размере, превышающем сумму вклада;

в) безвозмездного получения имущества, предназначенного для производственных целей;

г) возникновения курсовой (точнее, суммовой) разницы от задолженности учредителей по взносам в иностранной валюте в уставный капитал организации.

#### 4.3. Резервный капитал "

Резервный капитал организации может состоять из двух показателей:

резервного фонда, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации;

резервов, образованных в соответствии с учредительными документами.

По статье "Резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством" отражается резервный капитал, образованный акционерными обществами и организациями с иностранным капиталом за счет прибыли в соответствии с налоговым законодательством до расчетов организации с бюджетом по налогу на прибыль (такой льготный порядок налогообложения существовал до 1997 г.).

По статье "Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами" показываются все остальные резервы, образуемые организациями за счет чистой прибыли в соответствии с учредительными документами или учетной политикой.

#### 4.4. "Фонды накопления"

По данной статье показывается не использованный на конец отчетного периода остаток средств фондов специального назначения, образованных за счет чистой прибыли и предназначенных для финансирования работ капитального характера и покрытия других аналогичных расходов организации.

Фонды накопления в течение отчетного года направляются на приобретение внеоборотных активов (нового имущества) при расширенном воспроиз-

читающихся банкам и заимодавцам процентов по кредитам и займам, оставшимся непогашенными. В последнем случае причитающиеся проценты присоединяются к задолженности по кредитам и займам.

## РАЗДЕЛ VI ПАССИВА БАЛАНСА

В разделе "Краткосрочные пассивы" отражаются суммы заемных средств и кредиторской задолженности, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если суммы кредиторской задолженности подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, они отражаются по статье "Прочие долгосрочные пассивы" (строка 520 баланса).

В разделе VI по различным статьям и группам статей отражаются: заемные средства, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей, прочие краткосрочные пассивы.

### 6.1. "Заемные средства "

В этом разделе отражаются полученные краткосрочные кредиты; и займы, учитываемые на счетах 90, 94.

### 6.2. "Кредиторская задолженность"

Этот подраздел включает группу статей: поставщики и подрядчики (60, 76); векселя к уплате (60);

задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78); расчеты по оплате труда (70);

расчеты по социальному страхованию и обеспечению (69); задолженность перед бюджетом (68); авансы полученные (64); прочие кредиторы (65,73).

По статье "Поставщики и подрядчики" показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги согласно предъявленным к оплате счетам.

По статье "Векселя к уплате" показывается сумма задолженности по-

#### 6.4. "Доходы будущих периодов "

По данной статье отражаются доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

#### 6.5. "Фонды потребления"

По данной статье показывается не использованный на конец отчетного периода остаток средств фондов специального назначения, образуемых организацией в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет чистой прибыли и предназначенных для поощрения работников и покрытия иных аналогичных расходов.

#### 6.6. "Резервы предстоящих расходов и платежей"

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации организации вправе создавать определенные резервы для покрытия затрат, предстоящих в будущем: на предстоящую оплату отпусков работникам; на ежегодную выплату вознаграждения за выслугу лет; на выплату вознаграждения по итогам работы за год; ремонтный фонд или резерв на ремонт основных средств и др. Если при уточнении учетной политики на следующий за отчетным финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы, неиспользованные остатки резервов заключительными оборотами списываются на финансовый результат.

По группе статей "Прочие краткосрочные массивы "показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела VI бухгалтерского баланса.

дукции, дебиторской задолженности, первоочередных обязательствах и др. Органы государственной власти и управления заинтересованы в получении информации, необходимой для регулирования деятельности предприятий, выработки налоговой политики, решения социальных вопросов и др. Общественность и местные органы самоуправления используют финансовую отчетность предприятия для обеспечения занятости населения, контроля за полнотой уплаты частных налогов, определения направления развития предприятий и др.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного и финансового учета). Тем не менее чаще всего годовая и квартальная отчетность являются единственным источником внешнего финансового анализа.

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс предприятия. Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями.

Не менее существенное значение в понимании содержания бухгалтерского баланса имеет последовательность его чтения, а также непереносимое знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям, прежде всего внешним пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих

- отвечает на вопрос: «Что представляет собой предприятие на данный момент?», но не отвечает на вопрос: «В результате чего сложилось такое положение?»;

- заложенный в нем принцип использования исторических цен приобретения оборотных активов существенно искажает реальную оценку имущества в целом.

Самый общий обзор содержания бухгалтерского баланса, при определенных его ограничениях, предоставляет большую информацию ее пользователям и определяет основные направления анализа для реальной оценки финансового состояния:

1. Анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу заключается в расчете показателей оценки удовлетворенности структуры баланса (коэффициент ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты платежеспособности)).

При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы.

2. Анализ финансового состояния на долгосрочную перспективу исследует структуру источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

3. Анализ деловой активности организации, критериями которой являются:

- широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт;

- репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации;

- степень выполнения плана, обеспечение задач и темпов их роста.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Астахов В.П. «Теории бухгалтерского учета». –М.: «Экспертное бюро – М», 2003 г. – 351 с.
2. Андросов А.М. Бухгалтерский учет и отчетность в России. М.: Менатеп-Информ, 2002
3. Донцова Л.В., Никифорова Н.А., «Анализ бухгалтерской отчетности», М: Издательство «ДИС», 2002
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: Инфра-М, 2001.